



تقرير حوكمة الشركات للعام 2024

مارس 2025



المحتويات

م.	الموضوع
1	متطلبات مجلس الإدارة
2	متطلبات إدارة المخاطر
3	متطلبات وحدة الالتزام
4	متطلبات الوحدة الاكتوارية
5	متطلبات وحدة التدقيق الداخلي
6	متطلبات الاستعانة بالجهات الخارجية
7	متطلبات مراقبي الحسابات الخارجي
8	متطلبات أخلاقيات ممارسة المهنة والكفاءة والنزاهة

المقدمة

تعتبر الشركة أن حوكمة الشركات من الأصول التي لا تقدر بثمن، إذ تساهم في خلق بيئة قوية للرقابة الداخلية التي تدعم تحقيق الأهداف بكفاءة وفعالية.

كما أن الشركة تؤمن إيماناً راسخاً بأن وجود إطار فعال لحوكمة الشركات يعد أحد العوامل الأساسية لنجاح أعمالها، نظرًا لأثره الكبير في تعزيز الثقة بها وفتح الفرص لإجراء تغييرات شاملة ومستدامة تتماشى مع قيمها.

من خلال تبني هذه المبادئ بجدية، تسعى الشركة باستمرار لتطبيق أعلى المعايير المهنية وأفضل السياسات العالمية، مما يساهم في إرساء بيئة حوكمة تدعم قيمنا وتساعد في تحويل رؤيتنا إلى واقع ملموس.

وفي هذا السياق، تتمثل رؤيتنا في أن تكون شركة الخليج للتأمين نموذجًا يحتذى به في مجال الحوكمة والمسؤولية الاجتماعية على المستوى المحلي والإقليمي.

يعد تقرير الحوكمة أحد أهم وسائل الشفافية والتواصل مع الجمهور، حيث تجسد الحوكمة في الشركة القواعد والإجراءات التي يتم من خلالها إدارة الشركة والرقابة عليها. كما ينظم العلاقات بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين وأصحاب المصالح الآخرين، ويعنى أيضًا بالمسؤولية المجتمعية للشركة. يتيح هذا التقرير للجمهور والمساهمين الاطلاع على ما تقوم به الشركة في هذا المجال

متطلبات مجلس الإدارة

1. بيان عن تشكيل مجلس الإدارة

بناءً على قرار الجمعية العامة العادية لشركة الخليج للتأمين ش.م.ك.م الصادر بتاريخ 14/05/2024، تم الموافقة على تعيين وانتخاب مجلس إدارة جديد لمدة ثلاث سنوات، وقد تم تشكيل مجلس إدارة من أفراد ذوي خبرات، ومهارات ومعارف واسعة النطاق ومتنوعة ومتخصصة في مجال التأمين، ينتج عنها شكل متوازن وإيجابي للمجلس مما يمكن المجلس من ممارسة مهامه ومسؤولياته مع الأخذ في الاعتبار احتياجات الأعمال المتجددة وذلك على النحو التالي:

م.	الاسم	تصنيف العضو (تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل، أمين سر مجلس الإدارة)	المؤهل العملي والخبرة العملية*	تاريخ التعيين / الانتخاب	نسبة ملكية الأسهم
1	خالد سعود الحسن	غير تنفيذي	الخبرات العلمية والعملية المذكورة في الصفحات التالية	28/3/2024	0
2	بيجان خسروشاهي	غير تنفيذي		28/3/2024	0
3	علي الهندال	تنفيذي		28/3/2024	0
4	سليمان صقير اوغلو	غير تنفيذي		28/3/2024	0
5	فريد صابر	غير تنفيذي		28/3/2024	0
6	عبد الإله محمد رفيع معرفي	مستقل	5/9/2024	0	
7	وفاء يوسف الزعابي	مستقل	5/9/2024	0	
	طاهر خالد الخطيب	أمين سر مجلس الإدارة	14/5/2024	0	

إن مجلس إدارة شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين لديه هيكل متناسب مع حجم وطبيعة أنشطة شركة وأيضاً مع المهام والمسؤوليات الموكلة إلى أعضائه، وقد تم الأخذ في الاعتبار عند تكوين المجلس تنوع الخبرات المهنية والعملية بالإضافة إلى المهارات الفنية، وتقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بالتحقق من استيفاء أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية من جميع متطلبات الجهات الرقابية الخاصة بالشركة ومراجعة الاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية كلما دعت الحاجة لذلك.

يتكون مجلس إدارة شركة الخليج للتأمين من (7) أعضاء، منهم (1) عضو تنفيذي و (4) أعضاء غير تنفيذيين و(2) مستقلين، وجميع أعضاء مجلس الإدارة محترفين مع سجل حافل بعضوية مجالس إدارة العديد من الشركات، ويمتلكون المهارات اللازمة لشغل هذا المنصب، وكذلك الخبرات والمعرفة بصناعة التأمين، كما أن جميع أعضاء مجلس الإدارة يتم انتخابهم أو تعيينهم بالتمثيل عن طريق الجمعية العامة كل ثلاث سنوات، وقد تم إعادة انتخاب الأعضاء في عام 2024.

خالد سعود الحسن رئيس مجلس الإدارة

يحمل السيد / خالد الحسن درجة البكالوريوس في العلوم السياسية والاقتصاد من جامعة الكويت 1976، ولديه خبرة تأمينية وإدارية تتجاوز الثلاثين عاماً في العديد من المناصب الإدارية والقيادية. وقد التحق بشركة الخليج للتأمين منذ العام 1978. ويشغل السيد خالد الحسن منصب عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة الخليج للتأمين ورئيس مجلس الإدارة للاتحاد الكويتي للتأمين (الكويت) وكذلك عضوية مجالس الإدارة في العديد من الشركات التابعة لشركة الخليج للتأمين وعضوية مجلس إدارة الاتحاد العام العربي للتأمين وشركة إعادة التأمين العربية في بيروت.

بيجان خسروشاهي نائب رئيس مجلس الإدارة للشركة

السيد/ خسروشاهي من مواليد العام 1961، و قد حصل على درجة البكالوريوس في العام 1983 و الماجستير في العام 1986 في الهندسة الميكانيكية من جامعة دريكسيل (الولايات المتحدة الأمريكية). و يتقلد السيد / بيجان حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة فيرفاكس انترناشونال (لندن) بالإضافة الى منصب عضو مجلس ادارة ممثلاً لشركة فيرفاكس فاينانشال هولدينج ليميتد في كل من الشركات التالية: شركة الخليج للتأمين (الكويت) و شركة الخليج للتأمين و اعادة التأمين (الكويت)، الشركة البحرينية الكويتية للتأمين (البحرين)، الشركة العربية المصرية للتأمين (مصر)، البنك التجاري الدولي (مصر)، شركة الشرق العربي للتأمين (الأردن)، البنك الأردني الكويتي (الأردن)، شركة اللانيس للتأمين (دبي) و بي ار أي تي ليميتد (المملكة المتحدة). كولوناد إنسورانس S.A. - لوكسمبورغ، شركة ساوثرديج للتأمين العام S.A. - شيلي، لا ميريديونال كومبانيا الأرجنتين دي سيغوروس S.A. - الأرجنتين، سبس سيغوروس كولومبيا S.A. - كولومبيا. كما تقلد سابقاً منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة فوجي للتأمين البحري و الحريق المحدودة (اليابان)، رئيس مجلس إدارة شركة AIG للتأمينات العامة سيئول- (كوريا) في العام (2001-2004)، و نائب الرئيس و العضو المنتدب لشركة AIG سيجورتا اسطنبول (تركيا) في العام (2001-1997)، نائب الرئيس الإقليمي لشركة AIG للشركة الأمريكية للتأمين على الممتلكات و الحوادث لقطاع وسط الأطلسي (الولايات المتحدة الأمريكية)، و كذلك تقلد العديد من المناصب الادارية بمهام و مسؤوليات متصاعدة لدى AIG (الولايات المتحدة الأمريكية) منذ العام 1986 و كذلك عضو مجلس إدارة مجلس الشؤون الخارجية وجمعية التأمين (فيلادلفيا)، وكذلك كان عضو مجلس USO (كوريا)، و رئيس لجنة التأمين في الغرفة التجارية الأمريكية (كوريا)، و عضو جمعية رجال الأعمال الأتراك.

علي الهندال عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة

السيد/ علي الهندال حاصل على ماجستير إدارة أعمال -من كلية ماسترخت للأعمال وبكالوريوس - تكنولوجيا المعلومات من جامعة فيلادلفيا بالإضافة إلى دبلوم متقدم في التأمين من CIA.

انضم إلى مجموعة الخليج للتأمين في عام 2005 وتخرج من الدفعة الثانية من مجموعة الخليج للتأمين التابعة لبرنامج التنمية الإدارية، والتي تهدف إلى تطوير الجيل القادم من الإدارة العليا. شغل في الفترة من 2013 إلى 2016 منصب مساعد المدير العام المسؤول عن قيادة شعبي التأمين الصحي وتأمين الحياة ووضع خطط قصيرة وطويلة الاجل. وأصبح عضو مجلس إدارة "الشركة المصرية للتأمين التكافلي على الحياة" - بين عام 2013 حتى يوليو 2017. ثم شغل منذ عام 2017 منصب نائب الرئيس التنفيذي للعمليات، المسؤول عن العمليات الفنية بالشركة بالإضافة إلى منصب عضو مجلس إدارة -شركة الشرق العربي للتأمين - الأردن منذ مارس 2017.

سليمان صقير أوغلو عضو مجلس الإدارة

سليمان صقير أوغلو هو شخصية بارزة في قطاع التأمين، بدأ سليمان مسيرته المهنية عام 1995 في مجموعة Monumental Agency، التابعة لشركة Aegon USA بفضل خبرته الواسعة في مجال التأمين وإدارته الناجحة، يُعتبر سليمان صقير أوغلو من القادة البارزين في هذا القطاع يشغل السيد سليمان صقير أوغلو حاليًا منصب عضو مجلس الإدارة في شركة الخليج للتأمين في الكويت.

فريد جوزيف صابر عضو مجلس الادارة

السيد/ فريد جوزيف صابر حاصل على بكالوريوس الحقوق وبكالوريوس إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية في بيروت ودبلوم في التأمين من معهد التأمين المعتمد (CII).

السيد/ فريد صابر ذو خبرة كبيرة وتاريخ عريق في مجال التأمين في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا ويمتلك مهارات عدة في إدارة مخاطر الشركات والتأمينات العامة والتعامل مع المطالبات والتقاضي. وهو أيضا عضو في مجلس إدارة شركة جي أي جي الجزائر، الشركة الجزائرية للتأمين على الحياة (AGLIC)، شركة Gulf Sigorta، الشركة الخليجية للتأمين التكافلي، جي أي جي الخليج وجي أي جي السعودية، وهي شركات تابعة لمجموعة الخليج للتأمين.

عبد الإله محمد رفيع معرفي عضو مجلس ادارة (مستقل)

يحمل السيد/ معرفي دبلوم في علوم الحاسب الآلي وقد تقلد عدة مناصب قيادية في مجموعة شركات معرفي وكان رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب للشركة الوطنية للاتصالات ش.م.ك من مايو إلى أكتوبر من العام 1998، ورئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة الأولى للفنادق ش.م.ك.م منذ إبريل 2005.

وفاء يوسف الزعابي عضو مجلس ادارة (مستقل)

مهندسة كيميائية كويتية بارزة وقيادية في قطاع النفط. حصلت على درجة البكالوريوس والماجستير في الهندسة الكيميائية من جامعة الكويت. التحقت بمؤسسة البترول الكويتية وتدرجت في مناصب متعددة داخل المؤسسة، حتى وصلت إلى منصب العضو المنتدب للتخطيط والمالية. كما شغلت عضوية مجلس إدارة شركة نفط الكويت، وعضوية مجلس إدارة الشركة الكويتية لنفط الخليج بين عامي 2010 و2015، وعضوية مجلس إدارة شركة السور للوقود.

2. بيانات ملكية كبار المساهمين

اسم الشركة	نسبة الملكية
مجموعة الخليج للتأمين	100%

3. بيان ونبذة عن اجتماعات مجلس الإدارة

تتعدد اجتماعات المجلس بحضور غالبية الأعضاء، ففي السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2024، تم عقد (10) اجتماع لمجلس الإدارة، حيث انعقد اجتماع مجلس الإدارة بناءً على دعوة من الرئيس، وترسل الدعوة وجدول الأعمال قبل ثلاثة أيام عمل من الموعد المحدد على أقل تقدير بحيث يتم تمكين أعضاء المجلس بوقت كاف من دراسة الموضوعات المطروحة واتخاذ القرارات المناسبة، الجدول التالي يوضح نبذة عن اجتماعات مجلس الإدارة:

التسلسل	رقم المحضر	تاريخ المحضر	عدد الأعضاء	عدد الحضور	المعتذرين عن الحضور
1	81	6/2/2024	5	5	—
2	82	15/2/2024	5	4	1 (بيجان خسروشاهي)
3	83	4/3/2024	5	5	—
4	84	28/3/2024	5	4	1 (سليمان صقير اوغلو)
5	85	14/5/2024	5	5	—
6	86	24/7/2024	5	5	—
7	87	12/8/2024	5	5	—
8	88	30/9/2024	7	7	—
9	89	13/11/2024	7	7	—
10	90	23/12/2024	7	5	2 (عبد الإله معرفي، سليمان صقير اوغلو)

3.1 بيان عن اجتماعات الجمعية العمومية العادية والغير عادية

رقم الاجتماع	تاريخ الاجتماع	نوع الجمعية	نسبة الحضور
16/2024	28/3/2024	عادية	100%
17/2024	05/9/2024	عادية	99.9167%
1/2024	02/6/2024	غير عادية	99.80%

3.2 أبرز القرارات وانجازات مجلس الإدارة

تعددت إنجازات مجلس الإدارة خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2024، ومن أبرز تلك الإنجازات، على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- الاطلاع ومناقشة أهداف الشركة، وإستراتيجياتها، وخططها، وسياساتها.
- اعتماد الميزانية السنوية التقديرية والبيانات المالية الفصلية والسنوية.
- تطبيق نظام حوكمة الشركات ومراقبة فاعلية تنفيذه طبقاً لقانون وحدة تنظيم التأمين
- متابعة أداء فريق الإدارة التنفيذية والإشراف عليهم.
- التأكد من فاعلية الضوابط الداخلية والإطار العام للمخاطر على نحو دوري.

- الحرص على تحقيق أفضل النتائج المالية والفنية بما ينعكس بشكل إيجابي على حقوق المساهمين وحملة الوثائق.

4. أعضاء مجلس الإدارة المستقلين

إن شركة الخليج للتأمين تنظر إلى استقلالية أعضاء مجلس الإدارة باعتبارها ميزة أساسية نحو حوكمة شركات سليمة، إن معايير الاستقلالية بشركة الخليج للتأمين تتماشى مع القوانين وتعكس أفضل التطبيقات، ومنها على سبيل المثال القرار رقم (58) لسنة 2023 بشأن إصدار قواعد حوكمة شركات التأمين الصادرة من وحدة تنظيم التأمين.

وبناءً على ذلك، فإن مجلس الإدارة يتضمن أعضاء غير تنفيذيين وأعضاء مستقلين عن الإدارة، جديرًا بالذكر أن الأعضاء المستقلين يقومون بتوقيع إقرار التعهد بالاستقلالية وسيقومون بدورهم بإبلاغ المجلس فوراً عند حدوث أي أمر قد يؤدي إلى انتفاء صفة الاستقلالية عنهم.

لجان مجلس الإدارة

نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل مجلس الإدارة للجان متخصصة تتمتع بالاستقلالية

يتم تشكيل اللجان وتعيين أعضائها من قبل مجلس الإدارة بعد كل دورة إنتخابية للمجلس، وتعتبر اللجان المنبثقة من المجلس حلقات وصل بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة، إن الغرض من تشكيل هذه اللجان هو تمكين المجلس من تأدية مهامه بشكل فعال..

ولمجلس إدارة شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين أربعة لجان رئيسية وهي كالتالي:

1. **لجنة التدقيق** (تاريخ تشكيل واختيار أعضاء لجنة التدقيق هو 30 سبتمبر 2024 كما أن مدة عمل اللجنة هي ثلاث سنوات من تاريخ التشكيل لتكون متوافقة مع مدة صلاحية المجلس).

السيد/ فريد صابر (رئيس اللجنة)

السيدة وفاء الزعابي - عضو مجلس الإدارة المستقل

السيد/ سليمان صقير اوغلو

2. **لجنة إدارة المخاطر** (تاريخ تشكيل واختيار أعضاء لجنة إدارة المخاطر هو 30 سبتمبر 2024 كما أن مدة عمل اللجنة هي ثلاث سنوات من تاريخ التشكيل لتكون متوافقة مع مدة صلاحية المجلس).

السيد/ عبد الإله معرفي - عضو مستقل (رئيس اللجنة)

السيد/ فريد صابر

السيد/ سليمان صقير اوغلو

3. **لجنة الترشيحات والمكافآت** (تاريخ تشكيل واختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت هو 30 سبتمبر 2024 كما أن مدة عمل اللجنة هي ثلاث سنوات من تاريخ التشكيل لتكون متوافقة مع مدة صلاحية المجلس).

السيدة وفاء الزعابي - عضو مستقل (رئيس اللجنة) وتم البدء بأعمال اللجنة خلال عام 2025

السيد/ خالد الحسن

السيد/ علي الهندال

4. **اللجنة التنفيذية** (تاريخ تشكيل واختيار أعضاء اللجنة التنفيذية هو 30 سبتمبر 2024 كما أن مدة عمل اللجنة هي ثلاث سنوات من تاريخ التشكيل لتكون متوافقة مع مدة صلاحية المجلس).

السيد/ بيجان خسروشاهي (رئيس اللجنة)

السيد/ خالد الحسن

السيد/ علي الهندال

السيد/ عبد الإله معرفي - عضو مجلس الإدارة المستقل

5. كما أن لدى الشركة أمين سر / السيد طاهر الخطيب تم تعيينه بقرار من مجلس الإدارة بتاريخ 14/5/2024

وقد قام مجلس إدارة الشركة بإقرار لوائح ونظم عمل جميع اللجان والتي تتضمن تحديد مهام كل لجنة ومدة عملها والصلاحيات الممنوحة لها خلال هذه المدة وكيفية رقابة مجلس الإدارة عليها في ميثاق عمل محدد لكل لجنة كما أن مهام وصلاحيات اللجان قد تم تحديدها بالإضافة إلى تفويض اللجان بها من قبل مجلس الإدارة.

5.1 لجنة التدقيق

إن لجنة التدقيق بشركة الخليج للتأمين تتمتع بالاستقلالية التامة، فضلاً عن أن جميع أعضائها من ذوي الخبرات المتخصصة الداعمة لأداء اللجنة لمهامها على أكمل وجه.

إن لجنة التدقيق تشرف بالنيابة عن مجلس الإدارة في الأمور التي تتعلق بالتدقيق، بالتالي فإن اللجنة لديها مسؤولية الاقتناع بأن التدقيق الداخلي يتم وفقاً للقواعد المهنية وأن نطاق العمل مناسب.

إن اجتماعات لجنة التدقيق تعقد بشكل يأخذ في الحسبان الاعتبارات الزمنية لإصدار التقارير المالية الخاصة بشركة للجهات الخارجية وتجتمع اللجنة بما لا يقل عن أربع مرات سنوياً بشكل ربع سنوي.

عدد اجتماعات لجنة التدقيق خلال 2024

وتعقد الاجتماعات على أساس منتظم وحسب الحاجة، بحيث تجتمع اللجنة مرتين على الأقل في السنة.

واجتمعت اللجنة 4 اجتماعات خلال عام 2024 على النحو التالي:

أعضاء اللجنة	تاريخ الاجتماع / الصفة	9/5/2024	8/8/2024	12/11/2024	26/3/2025
السيد / فريد صابر	رئيس اللجنة	√	√	—	—
السيد / سليمان صقر اوغلو	عضو لجنة	√	√	√	√
السيد / وفاء الزعابي	عضو لجنة	√	√	—	—

5.1 نبذة عن أبرز القرارات والانجازات الصادرة من لجنة التدقيق خلال 2024

- الموافقة على البيانات المالية
- الموافقة على تعيين أو إعادة تعيين المدققين الخارجيين
- تقدم مشاريع الشركة
- حالة إنهاء عقد عافية
- حالة الامتثال ومكافحة غسيل الأموال
- حالة تقارير التدقيق الداخلي وتوصيات التدقيق والمتابعات
- التقرير الاكثوري الخارجي وتوصيات

5.2 لجنة إدارة المخاطر

إن لجنة إدارة المخاطر بشركة الخليج للتأمين تقوم بوضع السياسات واللوائح لإدارة المخاطر وذلك بما يتسق مع نزعة الشركة لتحمل المخاطر.

تتكون لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء اثنين منهم من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، والعضو الثالث عضو غير تنفيذي، كما ان رئيسها من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.

عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر خلال 2024

تعقد لجنة إدارة المخاطر اجتماعات دورية، على الأقل أربع مرات كل عام، وعندما تكون هناك ضرورة لذلك. يتم تسجيل جميع محاضر الاجتماعات.

عقدت اللجنة اجتماع واحد خلال عام 2024 وانعقد اجتماع اللجنة مرة واحدة واتخذت قرار واحد بالتمرير أثناء عام 2025، كما يلي:

أعضاء اللجنة / الاجتماعات	التسلسل	1	2
التاريخ		11 نوفمبر 2024	20 مارس 2025
السيد / عبد الإله محمد رافع المعرفي	رئيس اللجنة 1	√	√
السيد / فريد صابر	عضو 1	√	√
السيد / سليمان صقير أوغلو	عضو 1	√	√
السيد / عوف باللات عبدالله	محلل مخاطر أول- سكرتير اللجنة	√	√

5.3 اللجنة التنفيذية

عدد اجتماعات اللجنة التنفيذية خلال 2024

وقد اجتمعت اللجنة ثلاث مرات خلال عام 2024 على النحو التالي:

أعضاء / اجتماعات اللجنة	الرقم المسلسل السنوي	1	2	3
	الرقم المسلسل المجمع	23	24	25
	تاريخ الاجتماع / الصفة	4-3-2024	14-5-2024	12-11-2024
بيجان خسروشاھي	رئيس اللجنة	√	√	√
خالد سعود الحسن	نائب رئيس لجنة	√	√	√
علي الهندال	عضو لجنة	√	√	√
طارق الصراف	عضو لجنة (سابق)	√	-	-
عبدالله معرفي	عضو مستقل	لم يتم تعيينه	لم يتم تعيينه	√

نبذة عن إنجازات اللجنة التنفيذية والاستثمار خلال 2024

- تطوير واقتراح الخطط الإستراتيجية للأعمال حسب الاختصاص والتي تعكس الأهداف طويلة المدى وأولويات للشركة.
- متابعة ومراقبة تنفيذ الإستراتيجيات والسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

6. كتاب من مجلس الإدارة على تعيين أمين سر المجلس

لدى الشركة أمين سر تم تعيينه بقرار من مجلس الإدارة في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 14-5-2024 محضر 85 ويوجد لائحة واضحة بشأن مهام ومسؤوليات أمين سر مجلس الإدارة معتمدة من مجلس الإدارة ومتوافقة مع متطلبات قواعد حوكمة شركات التأمين الصادرة من وحدة تنظيم التأمين.

7. بيان عن هيكل شركة الخليج للتأمين

قام المجلس بتوظيف جميع خبراته من أجل تعزيز أداء الشركة بما يتماشى مع تطلعات المساهمين وأصحاب المصالح وحملة وثائق التأمين. كما حرصنا على التوافق مع أطر الحوكمة لضمان فعالية مجلس الإدارة وتأهيل أعضائه لأداء مسؤولياتهم تجاه القضايا الرئيسية، فضلاً عن تشجيعهم وتسهيل مشاركتهم الإيجابية. وقد استعان المجلس باللجان التابعة له لتوزيع بعض المهام والمسؤوليات، حيث تقوم كل لجنة بتقديم تقاريرها وتوصياتها بشكل دوري للمجلس، وذلك من منطلق المسؤولية والشفافية. يوضح الشكل التالي هيكل الحوكمة بالشركة بما يتوافق مع المتطلبات الرقابية المتعلقة بحوكمة الشركات.

8. أسماء الإدارة التنفيذية العليا والمدراء التنفيذيين

الاسم	المنصب	المؤهل العلمي	تاريخ التعيين	الخبرة العملية
علي الهندال	الرئيس التنفيذي	ماجستير	5/1/2005	الخبرات العلمية والعملية المذكورة في الصفحات التالية
دعاء تيسير ابراهيم ابو رزق	الرئيس التنفيذي لتأمينات الحياة والصحي	ماجستير	1/27/2013	
هيثم خالد حسن زريقي	الرئيس المالي التنفيذي	بكالوريوس	4/4/2021	
وائل السيد عبد الرازق	رئيس القطاع المالي	بكالوريوس	1/11/1992	
احمد حسين محمد حسين	رئيس القطاع التجاري	ماجستير	12/5/2004	
طاهر خالد طاهر الخطيب	رئيس قطاع القانونية والإلتزام	ماجستير	1/10/2022	

دعاء تيسير ابراهيم ابو رزق

حاصلة على بكالوريوس صيدلية من جامعة العلوم والتكنولوجيا الأردنية وتحمل شهادة الزمالة من المعهد الملكي البريطاني للتأمين . و درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة مانشستر-المملكة المتحدة ACII .

بدأت مسيرتها المهنية منذ أكثر من ٢٠ عاماً حيث عملت في مجال إدارة النفقات الطبية لدى شركة ميونخ ري العالمية، ثم انضمت إلى المجموعة في عام ٢٠١٣ حيث عملت كمدير لإدارة الشبكات الطبية ثم تدرجت لتصبح رئيس قطاع عمليات التأمين الصحي منذ عام ٢٠١٧ إلى ان أصبحت الرئيس التنفيذي لتأمينات الحياة و الصحي في عام ٢٠٢٤ .

كما و تعمل السيدة دعاء كعضو مجلس إدارة بشركة جي اي جي مصر- حياة تكافل .

وتمتلك السيدة دعاء خبرة واسعة في التخطيط الاستراتيجي، التحول الرقمي، هندسة العمليات وتطوير المنتجات. كما وتمتلك خبرة كبيرة في وضع استراتيجيات تطوير القطاع الصحي والشراكة بين القطاعين العام والخاص .

هيثم خالد حسن زريقي

انضم السيد / هيثم زريقي الى مجموعة الخليج للتأمين - الكويت في يوليو 2023 بمنصب الرئيس التنفيذي المالي لإدارة المالية، يتولى قيادة وتوجيه الإدارة المالية بما يتوافق مع الأهداف الإستراتيجية المالية لمجموعة الخليج للتأمين - الكويت ويقوم بالإشراف على جميع جوانب العمليات المالية لتحقيق النزاهة المالية وتدفق المعلومات المالية إلى الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة والمساهمين.

يتمتع السيد / هيثم زريقي بخبرة تزيد عن 14 عاماً في المجال المالي وقد شغل العديد من المناصب في شركة إرنست ويونغ EY في مجال التدقيق المالي والخدمات الاستشارية، وقد شارك في إدارة أنواع مختلفة من مشاريع التدقيق والاستشارات المالية للشركات الوطنية والأجنبية في جميع أنحاء دول مجلس التعاون الخليجي وبشكل خاص في الكويت والمملكة العربية السعودية.

يحمل السيد / زريقي العديد من المؤهلات المهنية من الولايات المتحدة الأمريكية، على سبيل المثال CPA و CFE

وائل السيد عبد الرزاق

حاصل علي درجة بكالوريوس التجارة في المحاسبة من جامعة طنطا - مصر.

بدأ السيد/ وائل رحلته مع مجموعة الخليج للتأمين - الكويت منذ عام 1992 حيث تولى العديد من المسؤوليات من خلال مسيرة حافلة بالإنجازات شهدت العديد من عمليات الاستحواذات والنجاحات التي حققتها مجموعة الخليج للتأمين. يتولى السيد وائل في منصبه الحالي مسؤولية إدارة العمليات المالية وعمليات الخزينة والائتمان و الموازنة السنوية بالإضافة الي الاشراف على عمليات الرقابة المالية وتطوير السياسات والإجراءات المالية مما يتوافق مع الأهداف الاستراتيجية للشركة.

يشغل السيد وائل منصب عضو مجلس الإدارة و عضو لجان التدقيق في كل من جي أي جي مصر - حياه تكافل و جي أي جي سوريا

احمد حسين محمد حسين

حاصل على بكالوريوس العلوم في هندسة الكمبيوتر مع تخصص مساند في علوم الكمبيوتر من جامعة ولاية أوريجن - الولايات المتحدة الأمريكية وحاصل كذلك على ماجستير إدارة الأعمال من كلية ماسترخت لإدارة الأعمال - الكويت. ويحمل كذلك شهادة الزمالة من المعهد الملكي البريطاني للتأمين

بدأ مشواره المهني مع الخليج للتأمين منذ أكثر من خمسة عشر عام وقام بالعمل في العديد من المجالات التأمينية من اكتتاب المخاطر، التعويضات، إعادة التأمين وتطوير المنتجات. يملك السيد أحمد خبرة كبيرة في المخاطر ذات المبالغ التأمينية الضخمة والتعويضات الكبرى. كما يشترك في لجنة تطوير قطاع التأمين باتحاد شركات التأمين في الكويت وكان قبلها عضو لجنة التأمين البحري بالإتحاد وفي الإتحاد العام العربي للتأمين. وهو حالياً عضو في مجلس إدارة الشركة الخليجية للتأمين التكافلي - الكويت وعضو في لجان التدقيق وإدارة المخاطر.

طاهر خالد طاهر الخطيب

الخطيب حاصل على ليسانس الحقوق من جامعة الكويت، ودرجة الماجستير في القانون من جامعة لاتروب (أستراليا) في تخصص التحكيم والوساطة الدولية، وكذلك حاصل على درجة ماجستير في القانون الاقتصادي الدولي من جامعة جورج تاون (الولايات المتحدة الأمريكية).

بدأ السيد طاهر حياته المهنية مع مجموعة TAG للمحاماة، منذ حوالي 20 عامًا كمحام تجاري ، تلى ذلك تخصصه في صياغة وتوثيق عقود تمويل المشاريع مع الصندوق الكويتي للتنمية وصندوق الأوبك (النمسا)، وذلك لأعوام عدة سبقت انضمامه لمجموعة الخليج للتأمين.

عمل الخطيب في العديد من المجالات بما في ذلك قضايا الشركات والتحكيم والتأمين التكافلي ومكافحة الاحتيال والمحاكم الإدارية ومكافحة الفساد والاتفاقيات الدولية متعددة الأطراف عبر مختلف مجالات الأعمال.

مثل الخطيب دولة الكويت في الأولمبياد الذهنية كلاعب رياضي، كما شغل لاحقاً منصب نائب رئيس مجلس إدارة نادي الرياضات الذهنية الكويتية، كما انتدب كمحاضر في القانون المدني.

وهو مسجل حالياً في جمعية المحامين الكويتية كمحام مرخص أمام المحكمة الدستورية العليا.

9.1 موجز عن كيفية تطبيق متطلبات التسجيل والتنسيق وحفظ محاضر اجتماعات مجلس الإدارة

يوجد لدى الشركة سجل خاص تدون فيه محاضر اجتماعات مجلس الإدارة بأرقام متتابعة للسنة التي عقد فيها الاجتماع ومبيناً به مكان الاجتماع وتاريخه وساعة بدايته ونهايته، ذلك بالإضافة إلى إعداد محاضر

بالمناقشات والمداولات بما فيها عمليات التصويت التي تمت وتبويبها وحفظها بحيث يسهل الرجوع إليها.

9.2 نبذة عن الآليات التي تتيح لأعضاء مجلس الإدارة الحصول على المعلومات والبيانات بشكل دقيق وفي الوقت المناسب

تتوافر لدى شركة الخليج للتأمين آلية فعالة وواضحة بشأن توفير المعلومات والبيانات بشكل كامل ودقيق وفي الوقت المناسب لجميع أعضاء مجلس الإدارة بوجه عام ولأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين والمستقلين بوجه خاص.

كما أن شركة تولى اهتماماً كبيراً بتطوير البنية الأساسية لتكنولوجيا المعلومات وخاصة المتعلقة بإصدار التقارير لضمان جودة ودقة المعلومات، حيث أن توافر المعلومات في الوقت المناسب وبشكل دقيق يعتبر عنصر رئيسي لمساعدة مجلس الإدارة في اتخاذ القرارات اللازمة.

متطلبات ادارة المخاطر

1. نبذة عن تشكيل إدارة المخاطر بشركة

اسم الموظف	المسمى الوظيفي	تاريخ التعيين	المؤهل	الخبرة العملية	الموظف البديل
عوف باللات عبدالله	محلل مخاطر أول - قسم إدارة المخاطر	23 يوليو 2023	درجة الماجستير في إدارة الأعمال - التمويل	إدارة المخاطر	محمد العجيل (لنطاق معين)
محمد ماجد العجيل	محلل مخاطر مبتدئ - قسم إدارة المخاطر	08 ديسمبر 2024	درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال	مبتدئ	عوف عبدالله

2. موجز عن عمل وسياسات تقييم المخاطر ومتطلبات وحدة المخاطر

تعرض سياسات وإجراءات إدارة المخاطر المعتمدة لدى الشركة الخليج للتأمين - الكويت استراتيجية إدارة المخاطر التي تُوفر نهجاً منظماً ومتناسكاً لتحديد المخاطر وتقييمها وإدارتها؛ كما تُؤسس عملية لتحديث التقييم ومراجعته بانتظام بناءً على التطورات أو الإجراءات المُتخذة بشأن المخاطر، بما يتماشى مع تعليمات الجهات الرقابية ذات الصلة. كما تتضمن الأهداف الرئيسية تأسيس إطار عمل قوي لإدارة المخاطر مع تحديد الأدوار والمسؤوليات بوضوح، وضمان عدم تأثير مخاطر الشركة على استمراريتها، وتعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر بين الموظفين. بالإضافة إلى ذلك، تؤكد السياسة على التقارير الدورية، وأنظمة الإنذار المبكر، والامتثال التنظيمي، والرصد المستمر وتحسين الأداء القائم على المخاطر، ومواءمة ممارسات شركة الخليج للتأمين - الكويت مع المتطلبات المحلية ومعايير المجموعة.

تطبق الشركة نموذج حوكمة مخاطر قوي يضمن توافر الكوادر والهيكل والأدوات المناسبة لتحديد المخاطر ومراقبتها والتحكم فيها. تُعد سياسة وإجراءات إدارة المخاطر أداةً شاملةً تهدف إلى دمج جميع الأطراف المعنية معاً، من خلال تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها والتحكم فيها. هناك وظائف متعددة للحوكمة والرقابة داخل الشركة، والتي تساعد على ضمان تحديد المخاطر وإدارتها بشكل كامل وسليم، بالإضافة إلى ضمان تطبيق الرقابة الداخلية وفعاليتها

3. موجز عن التقارير المرفوعة للجنة المخاطر مجلس الإدارة

يقدم قسم إدارة المخاطر تقريراً شاملاً عن المخاطر إلى لجنة مخاطر المجلس على أساس ربع سنوي،

بالإضافة إلى تقييمات المخاطر الأخرى على أساس الحاجة إلى الإدارة و/أو المجلس؛ وقد تم تقديم عدد تقريرين في المجلد إلى لجنة المخاطر، والتي يتم تلخيص محتوياتها أدناه.

4. عدد وتواريخ الاجتماعات مع لجنة المخاطر خلال العام

- خلال عام 2024 تم عقد اجتماع واحد مع لجنة المخاطر.
- تم ذكر التفاصيل في النقطة 5.1

5. تقرير موجز عن المخاطر الفعلية والناشئة والمحتملة للشركة (على سبيل المثال لا الحصر)

- مخاطر السيولة
- المخاطر الناشئة
- المخاطر التنظيمية والامتثال
- مخاطر التوظيف
- مخاطر العمليات
- مخاطر استمرارية الأعمال
- مخاطر تقنية المعلومات
- وغيرها من المخاطر ذات العلاقة

متطلبات ادارة الالتزام

1. نبذة عن تشكيل إدارة الالتزام والحوكمة بشركة

#	الاسم	المسمى الوظيفي	تاريخ التعيين	المؤهل العلمي	الخبرة العملية	الموظف البديل
1	رغد فاضل الراشد	نائب مدير	2/03/2025	ماجستير إدارة أعمال بكالوريوس نظم معلومات	8 سنوات في القطاع الخاص (البنوك)	مشاعل عبدالله الصفار
2	مشاعل عبدالله الصفار	محامي - قائد فريق	12/04/2015	ماجستير قانون عام - جنائي بكالوريوس حقوق	14 سنة في القطاع الخاص (محاماة وشركات تأمين)	رغد فاضل الراشد
3	مها محمد السميطي	اختصاصي	15/12/2024	بكالوريوس إدارة أعمال	13 سنوات في القطاع الخاص (البنوك)	رغد فاضل الراشد

2. موجز عن عمل ومتطلبات وحدة الالتزام

إن لدى الشركة إدارة للالتزام وهي الجهة المسؤولة عن ضمان الامتثال للأنظمة واللوائح الداخلية والخارجية.

بما في ذلك القوانين التنظيمية، السياسات الداخلية، والمعايير الأخلاقية التي تحكم عمل الشركة وذلك وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية ذات العلاقة.

3. التقارير المرفوعة للجنة التدقيق / مجلس الإدارة

خلال عام 2024 تم إصدار عدد من التقارير الى لجنة التدقيق والتي تمت وفقاً لتقييم مخاطر الامتثال للشركة وكانت تشمل تقارير عددها 4، حيث تضمنت هذه التقارير تقييم مخاطر الالتزام الرئيسية لدى الشركة وتقييم أداء مختلف أجزاء الشركة وتقارير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

4. عدد وتواريخ الاجتماعات مع لجنة التدقيق خلال العام

خلال عام 2024 تم عقد (4) اجتماعات مع لجنة التدقيق وتم ذكر تفاصيل هذه الاجتماعات في النقطة 5.1

5. تقرير موجز عن عمل الشركة بتطبيق السياسات الداخلية ومدى الالتزام بالقوانين الخارجية ذات العلاقة

تؤكد إدارة الالتزام والحوكمة في الشركة أن معدل الامتثال لتوصيات إدارة الالتزام ولجنة التدقيق يُعتبر جيداً جداً، وأن الإدارة تقوم بالمتابعة المستمرة وعقد الاجتماعات الدورية مع الإدارة التنفيذية لضمان تنفيذ التوصيات وضمان الامتثال.

متطلبات الوحدة الاكتوارية

1. نبذة عن تشكيل الوحدة الإكتوارية بشركة

اسم الموظف	المسمى الوظيفي	تاريخ التعيين	سنوات الخبرة	المؤهلات العلمية	الموظف البديل
سندو موراليديران	- بكالوريوس العلوم الإكتوارية - طالب بمعهد الإكتواريين الكندي	8.5	27/11/2016	مشرف	رودلف مرون
حوراء ماجد	بكالوريوس الهندسة الكهربائية والإلكترونية	9	9/10/2022	محلل إكتواري أول	سندو موراليديران
حوراء ماجد	- بكالوريوس العلوم الإكتوارية - طالبة بمعهد الإكتواريين الكندي	2	02/06/2025	محلل إكتواري مبتدئ	حوراء ماجد

2. موجز عن عمل ومتطلبات الوحدة الاكتوارية

عززت شركة الخليج للتأمين الكويت من مكانتها الرائدة في السوق الإقليمي على مدار السنوات الماضية من خلال إنشاء إدارة إكتوارية داخلية في الشركة، والتي تعتبر وظيفة مهمة من أعمال التأمين الداخلية.

وتماشياً مع الإرشادات الدولية والقوانين المحلية، تعتبر الإدارة الاكتوارية للشركة مقياس لضمان الجودة بهدف ضمان إمكانية اتخاذ بعض القرارات المهمة بناءً على الاستشارات الاكتوارية الفنية والمتخصصة، إضافة إلى الفهم الشامل لطبيعة أعمال التأمين الإحصائية والنماذج والمخاطر المرتبطة بها.

وفيما يلي أبرز الأدوار والمسؤوليات الرئيسية للإدارة (على سبيل المثال لا الحصر):

- الالتزام بجميع القوانين واللوائح والمتطلبات الرقابية المعمول بها
- دعم الإدارة العليا ومديري الأنشطة الفنية في عملية صنع القرار
- نشر الخبرة الاكتوارية على مستوى الشركة
- مراقبة محفظة التأمين، وتطوراتها والمخاطر والفرص المرتبطة بها
- تحسين جودة البيانات واتساقها وعمليات التحقق من صحتها ومطابقتها
- تعزيز عملية إنشاء التقارير والتحليلات الداخلية
- خلق ميزة تنافسية وقيم لجميع أصحاب المصالح
- وضع سياسات الاحتياطات الفنية، ومراقبة التغير بها، وتقييم كفايتها (أو تحديد العجز بها)
- مراجعة تقدير المخصصات الفنية طبقاً لأفضل الممارسات على مستوى الشركة

3. قرار تعيين الخبير الاكتواري موقع من رئيس مجلس الإدارة

تمت الموافقة على تعيين الخبير الاكتواري للشركة وذلك خلال العام 2023.

- اسم الخبير الاكتواري المعين للشركة: شركة لو كس اكتوبريس لخبير الكتواري
- رقم الترخيص: 5412/2023
- الإدارة/القسم: الإدارة الاكتوارية للشركة

4. موجز عن التقارير المرفوعة إلى مجلس الإدارة

تماشياً مع المتطلبات الرقابية بالإضافة إلى متطلبات العمل، تقوم الإدارة الاكتوارية بإعداد مجموعة من التقارير المتنوعة لأهداف وجهات متعددة. وفيما يلي أهم هذه التقارير (على سبيل المثال لا الحصر):

• التقرير الاكتواري السنوي (الخاص بوحدة تنظيم التأمين)

يغطي هذا التقرير أعمال التأمين الخاصة بالشركة، بما في ذلك أنشطة الاكتتاب، وإدارة المطالبات، واتفاقيات إعادة التأمين، والاحتياطات الفنية الاكتوارية، ومحفظة الاستثمار، وهامش الملاعة المالية، بالإضافة إلى افتراضات وحسابات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17.

• التقرير الاكتواري الربع سنوي (الخاص بلجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة شركة وكذلك الإدارة التنفيذية)

يُقدّم التقرير ملخص تنفيذي لمدى الإنجاز بالأهداف الاستراتيجية الرئيسية للإدارة وتطوراتها، وكذلك مؤشرات الأداء الرئيسية الاكتوارية وتطوراتها، وتقييمات المخاطر الرئيسية، وأهم النقاط البارزة في الاحتياطات الفنية للشركة ربع السنوية، وملخصاً لنتائج الخبير الاكتواري المُعيّن ربع السنوية، وتحليلاً

لمستوى الاحتياطات الفنية للشركة، وتحليلاً لمستوى هامش المخاطر ومستوى الخصم للشركة، ومستوى المخصصات الفنية الخاصة بالمطالبات، ومدى كفايتها على أفضل تقدير.

• المتطلبات الأخرى (لأصحاب المصلحة المختلفين)

إضافة إلى التقارير الدورية المذكورة أعلاه، يُلبي القسم الاحتياطات الخاصة بإدارة التنفيذ للشركة، ومتطلبات المساهمين، ومتطلبات ومراجعات المدققين الخارجيين، وتقارير اختبار الأنظمة الإلكترونية، وتقييم الموردين، والتحقق من صحة النتائج.

كما يلعب القسم دوراً رئيسياً في الإشراف على أعمال الشركة وحسابات الاحتياطات على المستوى المحلي.

5. التقرير الاكتواري حسب المادة (50) من قرار (58) لسنة 2023 وتعديلاته عن الشركة:

التقرير الأكتواري تم إعداده من قبل شركة لو كس اکتواريس لخبير اکتواري بمساعدة وتنسيق الوحدة اکتواريّة في الشركة و الذي يحتوي على جميع متطلبات وحدة تنظيم التأمين ذات العلاقة

6. تقرير عن عمل الشركة بمدى الالتزام بتوصيات الخبير اکتواري

تحرص شركة الخليج للتأمين على استمرار جهودها لتعزيز وتحسين الإدارات الإكتواريّة الداخلية فيها، مع تعزيز اندماجها مع أنشطة الأعمال والأهداف الاستراتيجية. ونورد تالياً بعض الانجازات خلال عام 2024 بناءً على مجموعة من التوصيات الدورية:

- توسيع الفريق من خلال تعيين إكتواري إضافي للمساعدة في المتطلبات الإكتواريّة وتحقيق أهداف الشركة
- العمل من خلال خطة منظمة تركز على تطوير الأقسام والأفراد وبناء المهارات اللازمة.
- تصميم وتنفيذ نظام إلكتروني متكامل على مستوى شركة لدعم أنشطة التقارير الربع سنوية.
- تقديم تحسينات إضافية لإرشادات شركة الشاملة، إضافة إلى التدريب الإكتواري وتحسين المنهجيات الفنية.
- تطوير أتمتة المهام لتبسيط عملية إنشاء التقارير والملخصات الدورية من خلال الاستفادة من قدرات البيانات المعززة.
- تطوير إطار شامل للرقابة الداخلية لتعزيز الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية طبقاً للمعيار الدولي رقم 17.

متطلبات وحدة التدقيق الداخلي

1. نبذة عن تطبيق متطلبات تشكيل إدارة مستقلة للتدقيق الداخلي بالشركة:

يتوافر لدى الشركة إدارة للتدقيق الداخلي تتمتع بالإستقلالية الفنية التامة وفقاً لهيكل التنظيمي حيث تتبع لجنة التدقيق وبالتبعية لمجلس الإدارة.

قامت إدارة التدقيق الداخلي بإعداد تقارير تتضمن مراجعة وتقيماً لنظم الرقابة الداخلية المطبقة في الشركة، تتضمن ما يلي (على سبيل المثال لا الحصر):

- إجراءات الرقابة والإشراف على كفاءة وفاعلية نظم الرقابة الداخلية اللازمة لحماية أصول شركة وصحة

البيانات المالية وكفاءة عملياتها بجوانبها الإدارية والمالية والمحاسبية.

- مقارنة تطور عوامل المخاطر في شركة والأنظمة الموجودة لتقييم مدى كفاءة الأعمال اليومية للشركة، ومواجهة التغيرات غير المتوقعة في السوق.
- تقييم أداء الإدارة التنفيذية في تطبيق نظم الرقابة الداخلية.

نبذة عن تشكيل إدارة التدقيق الداخلي بالشركة:

#	الاسم	المسمى الوظيفي	تاريخ التعيين	المؤهل العلمي	الخبرة العملية	الموظف البديل
1	دلّال الشايح	نائب مدير	10/01/2021	ماجستير تمويل	11 عاماً في مجال التدقيق	-

2. موجز عن عمل وسياسات ومتطلبات وحدة التدقيق الداخلي وموجز عن التقارير المرفوعة إلى لجنة التدقيق / مجلس الإدارة (عدها - مضمونها):

تقدم وحدة التدقيق الداخلي تقاريرها بشكل مستقل إلى لجنة التدقيق التابعة للمجلس. وتعدّد الاجتماعات كل ثلاثة أشهر لمراجعة التقارير المالية والتقارير الاكتوارية وتقارير الامتثال وتقارير المراجعة الخاصة بتكنولوجيا المعلومات وغير تكنولوجيا المعلومات وتقارير متابعة توصيات التدقيق وخطة التدقيق الداخلي وما تم إنجازه من الخطة.

3. عدد الاجتماعات المنعقدة مع مراقب الحسابات الخارجي ونبذة عن أبرز الملاحظات عن الاجتماعات والتقارير المرفوعة وتقرير عن عمل الشركة بمدى الالتزام بتوصيات التدقيق الخارجي

يتم الاجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي على أساس ربع سنوي ، لمناقشة رأيهم حول البيانات المالية للشركة ، وأي تطورات ذات علاقة (إن وجدت) وأهم ملاحظات التدقيق الخارجي (إن وجدت).

4. تقرير عن عمل الشركة بمدى الالتزام بتوصيات التدقيق الداخلي

يتم تقديم تقرير متابعة بحالة توصيات التدقيق الداخلي بشكل دوري إلى لجنة التدقيق بما يعكس مدى التزام الشركة بها.

متطلبات الاستعانة بالجهات الخارجية

1. الاستعانة بالجهات الأخرى

ان الشركة حريصة عند الإستعانة بالجهات الأخرى أن يظل مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية مسؤولين عن الوظائف أو الأنشطة التي يتم الاستعانة بجهات خارجية لأدائها أو مساندة أعمالها، والشركة حريصة عند الاستعانة بجهات أخرى بأن لا يؤدي ذلك إلى أية مخاطر جوهرية على الشركة أو التأثير سلباً على قدرة الشركة على إدارة مخاطرها والوفاء بالتزاماتها القانونية والتنظيمية..

2. أسباب ومبررات الاستعانة بالجهات الأخرى.

يمكن أن تكون الاستعانة بالجهات الخارجية استراتيجية ناجحة إذا تم تطبيقها بطريقة مدروسة ومتوازنة تتماشى مع أهداف الشركة. وتعد الاستعانة بالجهات الخارجية (Outsourcing) من الاستراتيجيات الشائعة التي تتبناها الشركات لعدة أسباب ومبررات، من أبرزها:

- تقليل التكاليف

- التركيز على الأنشطة الأساسية
- تعزيز المرونة التشغيلية.
- تحسين إدارة الوقت
- تقليل المخاطر.
- الالتزام بالقوانين

3. نسخة من العقود الموقعة عند الاستعانة بالجهات الخارجية

تقوم شركة بالاستعانة ببعض الجهات الخارجية لإدارة مشروع معين أو مساندة إدارات الشركة في بعض الأمور التشغيلية، ومنها على سبيل المثال برايس وترهاوس كوبرز الشطي وشركاه - مراقب الحسابات ومكتب بدر البدر وهنادي الفريح للمحاسبة والتحكيم وغيرها من الجهات الخارجية حسب احتياجات العمل ذات العلاقة.

متطلبات مراقب الحسابات الخارجي

1. بيانات عن مراقب الحسابات

- خالد إبراهيم علي الشطي PWC - برايس وترهاوس كوبرز الشطي وشركاه
- مقيد لدى وحدة تنظيم التأمين
- ترخيص المزاولة ينتهي في 31-12-2025

2. موجز عن التقارير المرفوعة إلى وحدة التدقيق الداخلي / لجنة التدقيق / مجلس الإدارة

قدم المدقق الخارجي 4 تقارير ضمن اجتماعات لجنة التدقيق بشكل ربع سنوي حيث عرض أهم الملاحظات (إن وجد) والتوصيات للإدارة التنفيذية إضافة إلى مجريات مهمة التدقيق الخارجي.

3. عدد الاجتماعات المنعقدة مع وحدة التدقيق الداخلي / لجنة التدقيق ونبذة عن أبرز الملاحظات عن الاجتماعات.

اجتمع مدقق الحسابات الخارجي مع لجنة التدقيق وفريق التدقيق الداخلي في الشركة بواقع 4 اجتماعات وكانت الملاحظات الواردة من مدقق الحسابات الخارجي طفيفة (ان وجد) ولا تتضمن أي محتوى جوهري.

4. تقرير عن عمل الشركة بمدى الالتزام بتوصيات التدقيق الخارجي

حصلت الشركة على نسخة من تقارير المدقق الخارجي وتم الالتزام بمضمونه من توصيات بالتنسيق مع الإدارة التنفيذية (متى ما ورد أمر ذو علاقة بهذا الشأن)

متطلبات أخلاقيات ممارسة المهنة والكفاءة والنزاهة

1. إقرار وتعهد من رئيس مجلس الإدارة بالالتزام بتوقيع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وموظفي الشركة على ميثاق الشرف والتأكد من اطلاع موظفي الشركة على قواعد الالتزام بأخلاقيات ممارسة المهنة والكفاءة والنزاهة.

إن تعزيز ثقافة السلوك المهني والقيم الأخلاقية داخل شركة يعد أحد الركائز الأساسية لتنفيذ أعمال شركة، لذا فإن شركة تولي اهتمام بضرورة التحقق من التزام كافة العاملين بشركة سواء أعضاء مجلس

الإدارة، أو الإدارة التنفيذية، أو العاملين الآخرين بالسياسات واللوائح الداخلية للشركة والمتطلبات القانونية والرقابية من خلال مراجعة ميثاق العمل و الأطلاق بالإضافة إلى مراجعة دليل آليات الحد من تعارض المصالح، لقناعتنا بأنها ستؤدي إلى تحقيق مصالح كافة الأطراف ذات العلاقة بشركة وبصفة خاصة المساهمين، وذلك دون تعارض في المصالح وبدرجة كبيرة من الشفافية.

كما تقوم شركة بمراجعة وتحديث ميثاق العمل المعتمد من مجلس الإدارة بشكل دوري للتحقق من اشتماله على جميع معايير ومحددات السلوك المهني والقيم الأخلاقية بالإضافة إلى التأكد من تماشيه مع جميع المتطلبات الرقابية، وقد قام جميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتوقيع الإقرار السنوي لعام 2024 بشأن الالتزام بميثاق العمل.

2. نبذة عن سياسة المبلغين عن الممارسات الخاطئة للشركة والبلغات

تحرص الشركة على توفير بيئة عمل تتسم النزاهة والشفافية، حيث يمكن للموظفين الإبلاغ عن أي ممارسات خاطئة أو غير قانونية دون التعرض لخطر الإيذاء أو التمييز أو الضرر اللاحق وفقاً للآلية المعتمدة لذلك، وتهدف سياسة المبلغين عن المخالفات إلى تعزيز النزاهة والامتثال للأنظمة والقوانين المعمول بها، وإن هذه الآلية هي عامل تمكين مهم في إدارة ممارسات الحوكمة الرشيدة.

3. التعهدات الكتابية من قبل كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بسلامة ونزاهة التقارير المالية.

إن سلامة البيانات المالية للشركة تعد أحد المؤشرات الهامة على نزاهة ومصداقية الشركة في عرض مركزها المالي، وبالتالي تزيد من ثقة المستثمرين في البيانات والمعلومات التي توفرها الشركة، وتتيح للمساهمين ممارسة حقوقهم، لذلك فإن الشركة قد قامت بوضع آليات واضحة للتأكد من سلامة ونزاهة بياناتها، وتقوم الشركة بشكل سنوي بتوقيع تعهدات كتابية من قبل كل من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بسلامة ونزاهة البيانات المالية بحيث:

- تتعهد الإدارة التنفيذية تجاه مجلس الإدارة بأن التقارير المالية للشركة ويتم عرضها بصورة سليمة وعادلة، وأن تلك البيانات تستعرض كافة الجوانب المالية للشركة، كما أنه يتم إعدادها وفق المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة من قبل كافة الجهات الرقابية، وأن الإدارة التنفيذية مسؤولة بشكل كامل عن صحة تلك البيانات ودقتها.
- وبالمثل يتعهد مجلس إدارة الشركة بعرض بياناتها المالية بصورة سليمة وعادلة ودقيقة اتجاه المساهمين والمستثمرين.

4. تعهد كتابي من مجلس الإدارة باستقلالية وحيادية مراقب الحسابات الخارجي

- تقوم الشركة عند تعيين واختيار مراقب الحسابات الخارجي بضمان استقلاليته وحياديته.
- وخلال عام 2024 قامت الشركة بالتحقق من استقلالية وحيادية مراقب الحسابات بما يتماشى مع متطلبات الجهات الرقابية، ومنها (على سبيل المثال لا الحصر):
- تم التأكد من كون مراقب الحسابات الخارجي مستقلاً عن الشركة ومجلس إدارتها.
 - تم التأكد من أن مراقبي الحسابات مقيدين في السجل الخاص لدى وحدة تنظيم التأمين وغيرها من الجهات الرقابية ذات الصلة.
 - قام مراقب الحسابات بحضور اجتماعات لجنة التدقيق لمناقشة آرائه مع لجنة التدقيق قبل رفع الحسابات السنوية إلى مجلس الإدارة لاتخاذ القرار بشأنها، وتجتمع اللجنة مع مراقب الحسابات بشكل دوري (ربع سنوي) خلال العام.

- تم التحقق من تمكين مراقب الحسابات الخارجي من حضور اجتماعات الجمعيات العامة وتلاوة التقرير المعد من قبله على المساهمين.

5. تقديم تقرير بمدى التزام الشركة لمتطلبات حوكمة الشركات الخاصة بقرار (58) لسنة 2023 وتعديلاته

إن هذا التقرير هو انعكاس لمدى إلتزام الشركة لمتطلبات حوكمة الشركات الخاصة بقرار 58 لسنة 2023 وتعديلاته، ووفقاً للملحق رقم (1) لتعميم وحدة تنظيم التأمين رقم (4) لسنة 2025 الخاص بتقرير فحص امتثال حوكمة الشركات، جاءت الشركة مستوفية لجميع متطلبات حوكمة الشركات الخاصة بالوحدة ولم يكن هنالك أية ملاحظات في هذا الشأن، وإن المجموعة حريصة على الامتثال لجميع القوانين والمتطلبات الرقابية وذلك من خلال تبني أفضل الممارسات في مجال الحوكمة والشفافية، وضمان الالتزام المستمر بالمعايير الرقابية المعتمدة. كما تواصل الشركة تطوير أنظمتها وإجراءاتها الداخلية لتعزيز الكفاءة والامتثال، بما يساهم في تحقيق أهدافها الاستراتيجية وتعزيز ثقة المساهمين وأصحاب المصالح وحملة الوثائق.

6. عرض البيانات المالية وتقرير الحوكمة على الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة

تقوم شركة بعرض جميع التقارير على موقع الشركة الإلكتروني من خلال الرابط www.GIG.com.kw ومنها على سبيل المثال لا الحصر:

- تقرير الحوكمة
- وغيرها من التقارير ذا العلاقة

شارع أحمد الجابر - شرق - الكويت
ص.ب. 24518 الصفاة 13106 الكويت

Ahmed Al-Jaber St., Al-Sharq, Kuwait
P.O.Box 24518 Safat 13106 Kuwait

لمعلومات إضافية عن خدماتنا أو عناوين فروعنا
تفضلوا بزيارة موقعنا الإلكتروني

For more information about our services or
our branches please visit our web page

ترخيص تجاري: 2007/1684 سجل تجاري: 323485
رأس المال المدفوع: 25,000,000 د.ك. مرخصة بالتأمين التقليدي